

0-499103

*На правах рукописи*



**САБИРЬЯНОВА Лилия Рафисовна**

**РАЗВИТИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО  
УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ПРОИЗВОДСТВА  
СТРОИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ**

**Специальности: 08.00.12 - "Бухгалтерский учет, статистика"**

**Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук**

**Йошкар-Ола - 2012**

**Диссертация выполнена в ФГБОУ ВПО "Поволжский государственный технологический университет "**

**Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор  
Миронова Ольга Алексеевна**

**Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
Глушенко Александра Васильевна  
(заведующая кафедрой "Учет, анализ и аудит"  
ФГБОУ ВПО "Волгоградский государственный  
университет")**

**кандидат экономических наук  
Исхаков Альберт Тагирович  
(доцент кафедры "Бухгалтерский учет и аудит"  
ФГБОУ ВПО "Казанский государственный аграрный университет")**

**Ведущая организация - ФГАОУ ВПО "Казанский (Приволжский) федеральный университет"**

Защита состоится 10 ноября 2012 года в 12<sup>00</sup> часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при ФГБОУ ВПО "Поволжский государственный технологический университет" по адресу: Йошкар-Ола, Панфилова, 17, ФГБОУ ВПО "Поволжский государственный технологический университет", корпус 3, ауд. 433.

**Юридический и почтовый адрес университета: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3.**

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВПО "Поволжский государственный технологический университет".

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ВАК Министерства образования и науки РФ <http://www.vak2.ed.gov.ru> и на официальном сайте ФГБОУ ВПО "Поволжский государственный технологический университет" [http:// www.volgatech.net](http://www.volgatech.net).

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ

Автореферат разослан 10 октября 2012 года.



0000809783

Ученый секретарь диссертационного  
совета, канд. экон. наук, доцент

Л.Я.Яковлева

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Процессы глобализации и развитие экономики сопровождаются влиянием фактора неопределенности и нестабильности финансовых рынков на экономическое развитие хозяйствующих субъектов, что обуславливает наличие рисков в их предпринимательской деятельности. Сложность и многоаспектность категории «риск» и изменение условий, в которых происходит развитие бизнеса предприятий реального сектора экономики, требуют совершенствования систем управления этими предприятиями, создания научно-обоснованного методического инструментария учета и информационного обеспечения управления с целью предотвращения или снижения рисков.

Отрасль промышленного производства строительных материалов, предприятия которой и их деятельность выбраны в качестве объектов исследования, сопряжена с различного рода предпринимательскими рисками. Стратегия развития таких предприятий может быть реализованной при наличии эффективной системы идентификации возникающих рисков. Поскольку большая часть информации о производстве, его стоимости, о реализации продукции потребителям и ценовой политике содержится в системе управленческого учета, то важно развивать его риск-ориентированность, оптимизировать важнейшие области управленческих решений, эффективность которых зависит от своевременности и объективности информации управленческого учета.

Современные системы управленческого и производственного учета, бюджетирования, управленческого анализа, существующие форматы управленческой отчетности все еще недостаточно ориентированы на рациональное использование интеллектуальных, информационных, организационных и финансовых ресурсов предприятий, на предоставление информации, способствующей гибкому реагированию на изменения внешней среды, не обеспечивают эффективное решение текущих и стратегических задач развития. Поэтому важным моментом является разработка методического обеспечения управленческого учета, отражающего: критерии определения рисков, их учетную классификацию, показатели для внутренней и внешней отчетности. Возможность оценивать риски по выделенной в управленческом учете информации является значимым инструментом в достижении приоритетных задач устойчивого развития предприятий, деятельность которых связана с производством строительных материалов. В этой связи тема исследования рассматривается нами как актуальная.

**Степень изученности проблемы.** В современной экономической литературе теоретические и методические особенности управления рисками и инструментарий формирования учетно-аналитической информации для управления нашли свое отражение в трудах отечественных ученых, таких как: И.А.Аверчев, И.Т.Балабанов, В.Б.Ивашкевич, М.А.Вахрушина, С.Н.Воробьев, М.Г.Лапуста, С.Н.Петрова, М.А.Погов, Н.В.Хохлов, А.Е.Шевелев, Е.В.Шевелева, М.В.Мельник, В.И.Подольский.

Вопросы признания, оценки и анализа рисков, отражения и раскрытия информации об их влиянии в отчетности исследуются в работах, посвященных развитию теории и методологии бухгалтерского учета, анализа и аудита, М.А.Азарской, А.М.Глущенко, В.Г.Когденко, В.В.Ковалева, М.И.Кутера, М.В.Мельник, О.А.Мироновой, В.Ф.Палия, В.И.Подольского, В.Л.Поздеева, Л.В.Поповой, Г.В.Савицкой, Л.В.Сотниковой, А.Е.Суглобова, А.Д.Шеремета и других ученых.

Исследованием основ управленческого учета занимались такие зарубежные специалисты как: А.Апчерч, М.Бромуич, М.Ф. Ван Бреда, Р.Вандер Вил, Дж.Гаррисон, К.Друри, Ш.Датар, И.Иннз, Р.С.Каплан, М.Карренбауэр, Д.Колдуэлл, Р.Купер, Э.Майер, Р.Мани, Р.Мюллендорф, Р.Нидлз, А.Ричардсон, Дж.Рис, Ж.Ришар, Дж.Сигел, К.Симмондз, Т.Скоун, К.Уорд, Дж.Фостер и другие.

В зарубежной экономической литературе разнообразные теоретические и практические аспекты управления рисками нашли свое отражение в трудах Т.Бачкаи, Л.А.Бернштейна, Дж.Кейнса, Г.Марковица, А.Маршалла, Д.Мессена, О.Моргенштерна, Дж.Милля, Ф.Найта, А.Пигу, К.Рэкхэда, А.Смита, И.Шумпетера, С.Хьюса и многих других.

Наличие значительного числа проводимых исследований российскими и зарубежными специалистами подтверждает, что управленческий учет постоянно развивается в соответствии с современными условиями хозяйствования, совершенствуя присущие ему методы и инструменты. В связи с этим возникает необходимость в формировании и обосновании концепции создания системы управленческого учета, которая базируясь на предложенных в исследованиях вышеуказанных авторов методологических подходах и теоретических решениях в части управления рисками, и учитывая отраслевую специфику, в полной мере отражала бы деятельность организаций производства строительных материалов.

В этой связи представляется актуальным исследование сущности рисков в целях их признания в управленческом учете, классификации, а также разработка методики анализа и оценки влияния рисков на результаты деятельности организации.

**Цель и задачи исследования.** Цель исследования является решение важной научной проблемы, заключающейся в развитии теории и разработке методического обеспечения риск-ориентированного управленческого учета производства строительных материалов. В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи исследования:

- систематизировать и обосновать основные направления развития теории управленческого учета в России;
- разработать концептуальную модель управленческого учета и обосновать логическую взаимосвязь ее элементов;
- систематизировать элементы организации управленческого учета и развить их для организации учета производства строительных материалов;
- уточнить содержание категории "риск" применительно к информации управленческого учета;



- систематизировать критерии классификации рисков и разработать классификацию риска для применения в системе управленческого учета;
- выделить причины, обосновать влияние факторов на возникновение рисков и последствия рисков; раскрыть методические особенности отражения их в системе управленческого учета и отчетности;
- выявить влияние рисков на стратегию развития производства строительных материалов;
- выявить и усовершенствовать методику оценки эффективности управления рисками и обосновать критерии выбора решения;
- разработать методику управления рисками и их последствий на основе информации управленческого учета.

**Область исследований.** Выбранная тема исследования соответствует научным направлениям ВАК по специальности 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика": п. 1.7. "Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей", п. 1.8 "Особенности формирования бухгалтерской (финансовой, управленческой, налоговой и др.) отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности", п. 2.8 "Экономический анализ и оценка эффективности предпринимательской деятельности".

**Предмет и объект исследования.** *Предметом исследования* являются теоретические и методические положения управленческого учета, управления рисками в производстве строительных материалов. *Объектом исследования* выступают действующие системы управленческого учета в организациях по производству строительных материалов, методический инструментарий отражения в учете и в отчетности показателей производства и информации о рисках.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.** Теоретической и методологической основой исследования диссертации выступили работы отечественных и зарубежных ученых, посвященные экономической теории, теории рисков, управлению рисками, бухгалтерскому учету, управленческому и производственному учету, предпринимательских и бухгалтерских рисков, экономическому и финансовому анализу, теории управления экономическими системами.

В работе использованы материалы периодических изданий, законодательные акты Российской Федерации в области бухгалтерского учета и налогообложения, нормативные акты Правительства РФ, Министерства финансов РФ, международные стандарты финансовой отчетности, и другие нормативные документы, практические данные коммерческих организаций.

В процессе исследования применялись следующие общенаучные методы: наблюдение, сравнение, анализ и синтез, методы системного и экономического анализа, что позволило обеспечить достоверность и обоснованность выводов и рекомендаций, предложенных в диссертации.

**Научная новизна исследования** заключается в обосновании и решении важной научной проблемы теоретико-методического развития риск-

ориентированного управленческого учета, а также в разработке методического инструментария формирования информации управленческого учета для эффективного управления рисками.

В работе получены и выносятся на защиту следующие основные результаты:

- систематизированы и обоснованы направления развития управленческого учета на основе: процессного, риск-ориентированного, институционального и стратегического подходов; разработана концептуальная модель управленческого учета производственной деятельности и обоснована взаимосвязь ее элементов;

- определены основные элементы организации управленческого учета для предприятий производства строительных материалов, включающие поэтапное выполнение работ, выделение основных областей управления производством и построение задач управленческого учета;

- уточнено содержание категории "риск" и определено его место в системе управленческого учета производства строительных материалов;

- систематизированы критерии классификации рисков; предложена классификация рисков для применения в системе управленческого учета; выявлены причины возникновения и последствия рисков, доказана необходимость и предложен порядок их отражения в управленческом учете и отчетности;

- выявлено и обосновано влияние рисков на ключевые показатели развития производства строительных материалов, соответствующие стратегии бизнеса;

- разработана методика оценки эффективности управления рисками, отличающаяся использованием инструментария управленческого анализа в части расчета операционного рычага, позволяющая осуществлять эффективный выбор управленческого решения;

- усовершенствованы подходы к управлению рисками на основе информации управленческого учета и механизма идентификации рисков производства строительных материалов.

**Теоретическое значение результатов работы состоит** в разработке теоретических и методологических положений управления рисками и их последствий на деятельность промышленных предприятий в сфере производства строительных материалов.

**Практическая значимость** заключается в том, что выводы и предложения, полученные в результате выполненного исследования, могут быть использованы в практике работы организаций производства строительных материалов, а также для организации риск-ориентированных систем управленческого учета, направленных на более эффективное обеспечение управленческих решений. Самостоятельное значение имеют предложенные в работе:

- методика оценки эффективности управления рисками, основанная на идентификации рисков предприятий производства строительных материалов;

- классификация рисков, используемая в системе управленческого учета.

Предложенная методика анализа последствий влияния рисков может быть использована в работе организаций производства строительных материалов.

**Апробация результатов исследования.** Основные теоретические и практические результаты исследования рассмотрены и одобрены на международной научно-практической конференции "Аудит, налоги и бухгалтерский учет: основы, теория и практика" в г. Пензе (2009 г.), на региональных и межвузовских научных конференциях, проводимых Марийским государственным техническим университетом в г. Йошкар-Оле (2009-2011 г.г.).

Часть исследовательского материала вошла в разработку учебно-методического комплекса по дисциплине "Бухгалтерский управленческий учет", читаемой для студентов экономических специальностей.

Отдельные положения диссертации внедрены в практику деятельности организаций производства строительных материалов Республики Марий Эл ЗАО "Марийский завод силикатного кирпича" (г. Йошкар-Ола), ОАО "Стройкерамика" (г. Йошкар-Ола).

Наиболее существенные положения и результаты исследования автора нашли отражение в 12 публикациях, авторским объемом 5,45 печ. л., среди которых три работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

**Объем и структура работы.** Диссертация содержит введение, три главы, заключение, библиографию, иллюстрирована таблицами и рисунками, имеет следующее содержание:

#### **Введение**

### **1. Теоретические основы управленческого учета и особенности его организации в производстве строительных материалов**

#### **1.1. Развитие теории управленческого учета в России**

#### **1.2. Концептуальная модель управленческого учета и ее элементы**

#### **1.3. Организация управленческого учета производства строительных материалов**

### **2. Категория "риск", ее содержание и теоретическое развитие**

#### **2.1. Понятие "риск" и его место в системе управления**

#### **2.2. Критерии классификации рисков, причины их возникновения и последствия, отражаемые в системе управленческого учета и отчетности**

### **3. Оценка риска и ее инструментарий**

#### **3.1. Особенности стратегической деятельности предприятия в условиях рисков**

#### **3.2. Оценка эффективности управления рисками и критерии выбора решения**

#### **3.3. Совершенствование управления рисками на основе информации управленческого учета**

#### **Заключение**

#### **Литература**

#### **Список приложений**

## **ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Систематизированы и обоснованы направления развития управленческого учета на основе: процессного, риск-ориентированного, институционального и стратегического подходов; разработана концептуальная модель управленческого учета производственной деятельности и обоснована взаимосвязь ее элементов.**

В диссертации на основе исторического подхода рассмотрены характеристики управленческой бухгалтерии и инструментов управленческого учета, применяемых в разные исторические периоды за рубежом и в России.

Реформы, проводимые в российском государстве в период советской власти, до и после нее, оказали влияние на развитие учета, без информации которого управлять предприятиями невозможно. Анализ и систематизация научной литературы позволили выделить основные этапы развития управленческого учета в России, начиная с конца XIX века:

I этап – развитие промышленного аналитического учета (конец XIX в - 1917 г.);

II этап – создание новых учетных измерителей (1918-1922 г.г.);

III этап – возврат к аналитическому развитию форм учета (1922-1929 г.г.)

IV этап – развитие принципов хозяйственного расчета, создание системы нормативного учета (1930-1953 г.г.);

V этап – развитие калькуляционного учета, повсеместное внедрение нормативного метода учета затрат и калькулирование себестоимости в промышленности (1953- начало 1980-х г.г.);

VI этап – совершенствование внутрипроизводственного учета и хозяйственного расчета (1984 г. - 1991 г.).

В рыночном периоде развития в России под влиянием зарубежных технологий, форм и методов управленческого учета получили признание новые направления, которые привели к созданию простых и сложных подсистем управленческого учета, инструментов текущего и стратегического учета, анализа и контроля. Новые концепции и методический инструментарий управленческого учета позволяет выделить направления современного этапа развития управленческого учета на основе:

- процессного подхода, позволяющего отслеживать каждую операцию: от процесса изготовления до процесса контроля качества выпущенной продукции, работ или услуг;

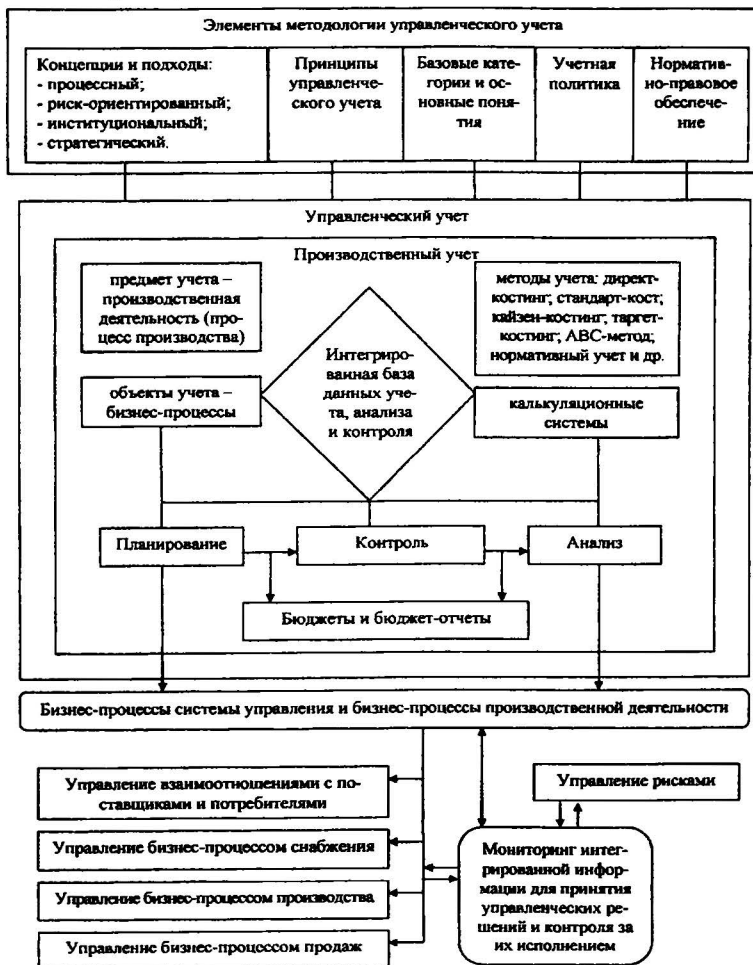
- риск-ориентированного подхода, позволяющего отслеживать информацию по наиболее важным областям управления с целью предотвращения рисков;

- институционального подхода, предполагающего четкое выделение формальных и неформальных правил, объектов, субъектов, отдельных элементов в системе управленческого учета и условий взаимодействия между ними;

- стратегического подхода, ориентированного на достижение наиболее значимых ориентиров в деятельности предприятия и на обеспечении устойчивого развития на длительный период.

Для выбора приоритетов развития управленческого учета производственной деятельности в работе выполнена сравнительная характеристика функций

управленческого учета, целей управленческих бухгалтерий, видов финансового, управленческого и производственного учетов и основных калькуляционных затрат на основе анализа классических работ К.Друри и А.Алчерча. Систематизированы подходы российских авторов Д.И.Васильевой, М.А.Вахрушиной, А.Р.Закировой, В.Б.Ивашкевича, В.Э.Керимова, Т.П.Карповой, В.В.Ковалева, В.И.Ткача, А.Д.Шеремета и других в отношении содержания понятий: предмет, объекты, принципы и методы управленческого учета. Это послужило основой для разработки модели управленческого учета производственной деятельности организаций (рис. 1).



**Рис. 1. Концептуальная модель управленческого учета производственной деятельности организаций**

Предложенный авторский вариант концептуальной модели управленческого учета, рассматриваемого применительно к производственной деятельности организации, представляет собой систему логически взаимосвязанных элементов теории, методологии и организации управленческого учета.

Универсальность модели заключается в том, что любой из концептуальных подходов (процессный, риск-ориентированный, институциональный, стратегический) могут быть применены в комплексе. Для выбора основного подхода необходимо уточнение принципов учета и совокупности базовых категорий и понятий. Содержание принципов учета производственной деятельности уточнено в зависимости от специфики деятельности. Можно предполагать определенную трансформацию содержания отдельных категорий в меняющихся условиях их применения в системе управленческого учета.

Учетная политика, как комплексный элемент теории, методологии и организации учета является важнейшим элементов модели, поскольку от ее содержания зависит эффективность генерируемой управленческим учетом информации и принятие на ее основе действенных управленческих решений. Нормативно-правовое обеспечение управленческого учета представлено сводом внутрифирменных стандартов и положений, разработанных на основе этих стандартов. Предмет управленческого учета – производственная деятельность представлена в модели в качестве самостоятельного элемента управленческого учета. Эта позиция была охарактеризована автором на основе концепции управленческого учета К. Друри. Производственная деятельность предприятия представлена общим производственным процессом, в составе которого традиционно выделяются ключевые бизнес-процессы: снабжения, производства, продаж. Неотъемлемыми процессам управления областями являются: во-первых, область взаимоотношения с поставщиками сырья и материалов и потребителями продукции; во-вторых, область управления рисками.

Первая область сопряжена с расчетами за поставки материалов и отгрузку продукции, соблюдением договоров, графиков, контролем документооборота, на основе которого определяются дебиторская и кредиторская задолженности, формируются затраты и выручка от продаж. Вторая область – управление рисками является областью, охватывающей всю финансово-хозяйственную деятельность предприятия, ее эффективность зависит от реализуемых системой управления функциональных обязанностей и задач, от качества внутреннего контроля, состояния системы учета и т.д. Риски, сопровождающие каждый бизнес-процесс, при неэффективной системе управления ими могут привести к негативным последствиям, к ухудшению финансового состояния предприятия и потерям его имиджа на рынке. Поэтому концепция риск-ориентированного управленческого учета выбрана автором как наиболее значимая для исследуемых организаций в современных условиях. С позиции этого подхода в работе рассмотрена организация и методическое обеспечение управленческого учета производства строительных материалов.

**2. Определены основные элементы организации управленческого учета для предприятий производства строительных материалов, включающие поэтапное выполнение работ, выделение основных областей управления производством и построение задач управленческого учета.**

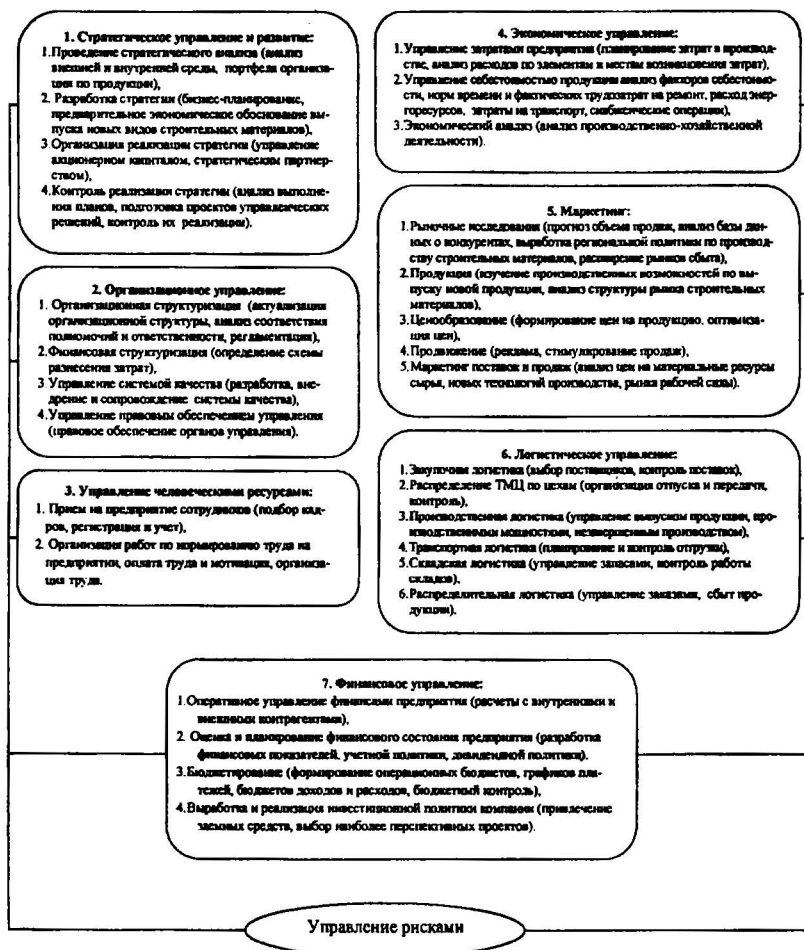
Анализ исследований классических работ по управленческому учету и современных работ отечественных авторов позволил выделить основные факторы, влияющие на организацию управленческого учета: отраслевые, структурные и экономические.

Отраслевые факторы диктуются особенностями технологии и отраслевой специфики производства работ. Структурные факторы обусловлены организационно-деятельностной структурой управления, структурой производственных подразделений предприятия, структурой организации бизнеса с участием дочерних предприятий и филиалов. Экономические факторы обусловлены возможностями управления ресурсами и затратами, содержанием концептуальных подходов к управлению, например, к формированию цепочки ценностей, взаимосвязи процессов, управлению затратами на основе новых подходов.

В работе рассмотрено влияние ряда факторов на организацию управленческого учета производства строительных материалов, что использовано автором для систематизации элементов организации управленческого учета.

Эффективная организация управленческого учета, по мнению автора, требует реализации следующих этапов: 1 – проведение бизнес-диагностики элементов управленческого учета; 2 – описание бизнес-процессов предприятия: снабжение, производство, сбыт; 3 – разработка стратегии предприятия и системы сбалансированных показателей; 4 – совершенствование организационной структуры предприятия; 5 – создание информационной базы для построения системы управленческого учета; 6 – построение системы управления затратами; 7 – организация системы бюджетирования на предприятии; 8 – построение системы отчетности управленческого учета; 9 – организация контрольных процедур. Характеристика каждого этапа приведена в работе применительно к исследуемым предприятиям, что позволило определить содержание ключевых областей управления производством строительных материалов и выстроить задачи управленческого учета (рис. 2).

Важнейшими областями управления на рисунке выделены: стратегическое управление и развитие, организационное управление, управление человеческими ресурсами, экономическое управление, маркетинг, логистическое управление, финансовое управление. Перечисленные области управления определяют совокупность задач, реализуемых структурными подразделениями, отделами, службами предприятия, включая задачи управленческого учета. Отдельной областью управления, требующей развития, выделено управление рисками, содержание которого зависит в целом от реализации функций, свойственных риск-менеджменту предприятия.



**Рис. 2. Области управления производством строительных материалов и задачи управленческого учета**

Автором разработан график движения входящей и выходящей информации на исследуемом предприятии, производящем строительные материалы, уточнены дополнительные источники информации, необходимые для анализа рисков:

- организационная структура и штатное расписание предприятия. Анализ данной информации позволяет выявлять организационные риски;
- карты технологических процессов (техничко-производственные риски);
- договоры и контракты (деловые и юридические риски);



- производственные отчеты о себестоимости производства. Их анализ позволяет определить денежное выражение потерь из-за возникновения рискованных ситуаций;

- финансово-производственные планы предприятия. Полнота их выполнения дает возможность комплексно оценить устойчивость предприятия ко всей совокупности рисков.

**3. Уточнено содержание категории "риск" и определено его место в системе управленческого учета производства строительных материалов.**

Анализ разных подходов к определению содержания риска, которое раскрыто Б.А. Райзбергом, В.Т. Севруком, И.Т. Балабановым, И.А.Бланком, М.А. Роговым, Г.В. Черновой, А.А. Кудрявцевым, Я.В. Соколовым, Е.В. Цветковой, В.В. Черкасовым и другими авторами использован в работе для выделения основных отличительных черт и свойств риска. Даны характеристики основных структурных элементов риска: 1 – опасности, 2 – подверженности риску, 3 – уязвимости (чувствительности к риску), 4 – взаимодействия с другими рисками. Выделены объективные и субъективные причины возникновения хозяйственного риска.

Все факторы, влияющие на финансово-хозяйственную среду организаций производства строительных материалов, в работе сгруппированы в две группы: внешние и внутренние. К внешним относятся: цикл деловой активности и структурных изменений; ресурсы; экономическая политика (государственная и региональная). К внутренним относятся факторы, связанные с: используемыми ресурсами; процессом производства; выпуском и отгрузкой продукции.

В работе обоснована взаимосвязь рисков управленческого учета с финансовыми рисками, поскольку управленческий учет является частью финансового управления организацией. Раскрыты основные сущностные характеристики финансового риска: их экономическая природа, объективность проявления, действие в условиях выбора, целенаправленное действие, неопределенность последствий, ожидаемая неопределенность последствий, динамичность уровня, субъективность оценки. Автором предложено выделение и определено содержание понятий информационных и предпринимательских рисков. Информационный риск связан с искажением информации в системе управленческого учета, является следствием определенных событий: выбором способов и методов учета, калькулирования себестоимости, учетной политики, способов оценки объектов управленческого учета и политики формирования резерва и т.д. Предпринимательские риски, отражаемые в управленческом учете, характеризуют последствия событий, которые могут оказать влияние на производственную деятельность организации, эффективность управления бизнес-процессами.

**4. Систематизированы критерии классификации рисков; предложена классификация рисков для применения в системе управленческого учета; выявлены причины возникновения и последствия рисков, доказана необходимость и предложен порядок их отражения в управленческом учете и отчетности.**

Изучение подходов к классификации рисков и выделении их критериев в экономической научной литературе по работам Дж.М.Кейнса, Д.Мессена,

Б.Мильнер, А.Е.Шевелева, Е.В.Шелевой, И.Т.Балабанова и других авторов позволило систематизировать виды рисков по сферам деятельности организации по отношению к стадиям производственного процесса и разработать классификацию рисков, свойственных производству строительных материалов и управлению им. Рассмотрены классификационные критерии рисков по характеристикам: опасности, подверженности, уязвимости, взаимодействию с другими рисками и т.д.

Особое значение придано в работе операционным рискам, которые касаются: взаимоотношений с поставщиками и потребителями продукции, бизнес-процессов и бизнес-проектов, а также технологии производства. Поэтому информация управленческого учета, обеспечивающая принятие решений по такого рода рискам, должна формироваться на основе научно аргументированного методического обеспечения. С этой целью риски, свойственные производству строительных материалов классифицированы по принципу их отнесения к основному процессу производства и его отдельным бизнес-процессам: снабжения, производства и продаж.

С позиции теории сложных систем в каждом из перечисленных бизнес-процессов должна обеспечиваться непрерывность общего производственного цикла, качество выпускаемой продукции, возможность снижения затрат, эффективного использования ресурсов. Процедуры превентивного управления бизнес-процессами представлены в работе логическими моделями, элементы которых включают:

- управление бизнес-процессом "Снабжение" – контрольные процедуры соответствия требованиям сроков, объемов поставки, потребности в сырье и материалах, качества поставляемого сырья и материалов;
- управление бизнес-процессом "Производство" – контроль совокупности операций, осуществляемых в ходе производственного процесса, выявление потерь времени, разработка нормативов, контроль отклонений от норм и нормативов, а также разработка дополнительных мер по сокращению потери времени снижению выпуска некачественной продукции и т.д.;
- управление бизнес-процессом "Продажи" – контрольные процедуры соответствия требованиям запасов готовой продукции, качества отгружаемой продукции, динамики объема реализации, а также соответствия отпускных цен и качества требованиям потребителей и рынка.

Для каждой модели свойственны свои риски управленческого учета, классификация которых представлена в работе. Применение указанных выше контрольных процедур направлено на выявление и предотвращение рисков.

Такой подход позволяет представить форматы внутренней управленческой отчетности с показателями, характеризующими результаты реализации управленческих решений и контрольных процедур для выявления рисков.

**5. Выявлено и обосновано влияние рисков на ключевые показатели развития производства строительных материалов, соответствующие стратегии бизнеса.**

Стратегические планы организаций, производящих строительные материалы ориентированы в первую очередь на выпуск продукции высокого качества и ее конкурентоспособность. Контроль качества осуществляется на всех стадиях производственного процесса в строгом соответствии с технологией производства по каждому виду выпускаемой продукции. Ключевыми показателями развития традиционно выступают: выручка от реализации продукции, себестоимость и показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности предприятия в целом. Детализация ключевых показателей осуществляется, как правило, по видам реализованной продукции. Продукция одного из исследуемых предприятий – Марийского завода силикатного кирпича представлена изменением номенклатуры и ассортимента за семь лет в таблице 1.

**Таблица 1. Изменение номенклатуры и ассортимента выпускаемой продукции ЗАО "МЗСК"**

Наименование продукции	Ед. изм.	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005
1.Кирпич силикатный полнотелый рядовой полуторный ГОСТ 379-95	тыс. шт.	48862	43419	41340	82044	84721	82303	69734
2.Кирпич силикатный полнотелый одинарный-лицевой	тыс. шт.	1463	2205,45	1334	929,46			
3.Кирпич силикатный полнотелый цветной-лицевой полуторный	тыс. шт.	9253	8544,60	7958	12263	10204	4612	2894
4.Кирпич силикатный полнотелый цветной лицевой рельефный	тыс. шт.	381	520,1	103	402	432	343	179
5.Кирпич силикатный полнотелый цветной лицевой колодный	тыс. шт.	4						
6.Блоки из ячеистого бетона стеновые мелкие ГОСТ 21520-89	тыс. шт.	12744	12126,7	12715	18024	16773	6786	1274
7.Известосодержащее вяжущее	м <sup>3</sup>	758	815,7	831	1021	1498	1614	1568
8.Смесь сухая штукатурная	тыс. т.	1060	1647,4	1276	1173	1687	1718	1752
9.Песок природный	м <sup>3</sup>	4151	26629,7	8790	4550	15356	20883	16148
10.Щебень	тыс. т	11000	5043	11220	10020	20000	10287	10000
11.Материалы строительные, нерудные	тыс. м <sup>3</sup>	172	164	16	2000	18		
12.Клей для ГСБ	т	69	68	15,2	17			
13.Смеси сухие кладочные	т	58	15	74	6			
14.Клей для плитки	т	23	13	17				
15.Краска сухая фасадная	кг	93	781					

Расширению существующего рынка сбыта продукции способствовало осуществляемое переоснащение предприятия, изменение структуры управления, создание управленческой бухгалтерии и организация управления рисками. Зависимость показателей выручки по всему ассортиментному ряду выпускае-

мой продукции от затрат на производство обусловлено особенностями технологического процесса производства. Поэтому в работе приведены характеристики регламентов технологического процесса производства кирпича силикатного и мелких стеновых блоков из ячеистого бетона автоклавного твердения. Основные элементы регламента увязаны с рисками, свойственными технологии и организации производства. Такой подход позволяет ранжировать риски по их возможному влиянию на результаты производственной деятельности предприятия.

**6. Разработана методика оценки эффективности управления рисками, отличающаяся использованием инструментария управленческого анализа в части расчета операционного рычага, позволяющая осуществлять эффективный выбор управленческого решения.**

В процессе управления рисками следует выявлять неэффективные участки деятельности предприятия. В диссертации с этой целью проведена систематизация участков управленческого учета, обеспечивающих информацией управление предприятием. К ним отнесены:

- неполный учет накладных расходов и ошибки в определении мест их возникновения;
- недостаток информации о цепочке создания стоимости;
- ошибки в расчете себестоимости по отдельным видам продукции;
- ошибки в ценообразовании;
- отсутствие учета полной стоимости управленческих функций на предприятии; и другие.

Для каждого из участков приведены возможные варианты решения, способствующие эффективному управлению. Это позволило выделить основные профили рисков для исследуемых предприятий. Каждому риску (по группам региональных, отраслевых, природных, политических рисков и рисков, свойственных бизнес-процессам "снабжение", "производство", "продажи") присвоен код, соответствующий событию возможного наступления риска, указан период наиболее активного его действия, выявлено влияние на показатели производственной деятельности и дана оценка риска по степени тяжести (опасный, средний или легкий риск). Например, группа региональных рисков связана с: открытием завода конкурента в регионе, изменением тарифов на электроэнергию и газ, капитальным ремонтом основных подъездных путей по федеральной трассе и т.д. Показано влияние этих рисков на показатели деятельности: сокращение объемов продаж и увеличение затрат на производство. Кроме того, автором разработана матрица действий, которые необходимо предпринять исследуемому предприятию в рамках стратегии управления рисками. Отличительной особенностью матрицы действий является выделение в ней ответственного отдела, службы управления и свойственных для них стратегий принятия решений.

В качестве основного инструмента управления риском выделен управленческий анализ, основанный на расчете операционного рычага, чем выше операционный рычаг, определяемый как отношение маржинального дохода к прибыли, тем больше риск. Методика расчета операционного рычага в работе проиллюстри-

ирована на примере предприятия ЗАО "МЗСК". Произведен расчет точки безубыточности, содержащий показатели объемов продаж силикатного кирпича в натуральном и стоимостном выражении, проанализирован прогнозируемый объем продаж, выполнены расчеты операционного рычага и запаса финансовой прочности при объемах продаж в 70000 тыс. штук и трех вариантов размера постоянных затрат. Первый вариант соответствует данным отчетного 2011 года, во втором случае предполагается рост постоянных затрат предприятия на 5%, в третьем случае на 7%. Объем продаж и переменных расходов для всех вариантов неизменны (табл. 2).

**Таблица 2. Расчет влияния постоянных расходов  
на предприятии ЗАО "МЗСК"**

Показатели	Сравниваемые варианты		
	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Выручка от продаж силикатного кирпича, тыс. руб.	336053,2	336053,2	336053,2
Переменные расходы, тыс. руб.	295653,4	295653,4	295653,4
Маржинальный доход, тыс. руб.	40339,80	40339,80	40339,80
Постоянные расходы, тыс. руб.	33523,78	35199,97	35870,44
Прибыль, тыс. руб.	6816,02	5139,83	4469,36
Точка безубыточности, шт.	58086	61081	62245
Выручка в точке безубыточности, тыс. руб.	278857,16	293235,2	298810,9
Операционный рычаг	4,92	6,85	8,02
Запас финансовой прочности, руб.	57196,04	42821	37242,30
Запас финансовой прочности, %	17,02	12,74	11,08

Сравнение представленных альтернатив приводит к заключению о негативном воздействии постоянных затрат на уровень предпринимательского риска. Следствием роста этой категории затрат всего на 5% станет рост операционного рычага и снижение запаса финансовой прочности. Следовательно, тем больше относительное снижение прибыли от продаж под воздействием рисков снижения объема реализации, т.е. тем сильнее негативное воздействие структурного риска при неблагоприятной конъюнктуре рынка сбыта. Вместе с тем, чем выше доля постоянных затрат в общей их сумме, тем сильнее увеличится прибыль от продаж при одном и том же возрастании объема реализации при благоприятной конъюнктуре рынка сбыта. сделан вывод, что для высокотехнологичных крупных промышленных предприятий, производящих строительные материалы, характеризующихся сравнительно высокой долей постоянных затрат, последствия реализации рисков снижения объема реализации оказываются более серьезными. Поэтому, учитывая высокую их инерционность, рекомендовано создание аналитических служб, занимающихся, в частности, прогнозированием конъюнктуры рынка сбыта и выработкой рекомендаций по превентивной реструктуризации затрат в зависимости от ожидаемой конъюнктуры рынка

**7. Усовершенствованы подходы к управлению рисками на основе информации управленческого учета и механизма идентификации рисков производства строительных материалов.**

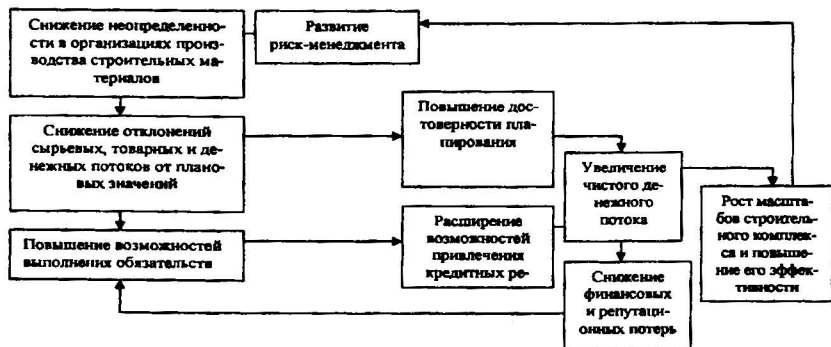
На основе анализа содержания понятия "организация управленческого учета" на предприятиях производства строительных материалов и содержания рис-

ков сформулирована концепция позитивного воздействия риск-менеджмента на эффективность деятельности организаций производства строительных материалов, основанная на двух принципах:

1 - *принципе стабилизации*, характеризующемся стабилизацией сырьевых, товарных и денежных потоков;

2 - *принципе использования возможностей*, означающем использование открывающихся возможностей организации производства строительных материалов.

В работе представлена модель позитивного воздействия риск-менеджмента на эффективность деятельности организаций производства строительных материалов (рис. 3).



**Рис. 3. Модель позитивного воздействия риск-менеджмента на эффективность деятельности организаций производства строительных материалов**

В качестве возможного показателя воздействия риск-менеджмента на эффективность деятельности организаций производства строительных материалов использована величина частного от деления коэффициента роста чистого денежного потока на коэффициент вариации отклонения этого потока относительно тренда по формуле:

$$\mathcal{E}_{PM}(t) = \frac{K_{PI}(t)}{K_{VPP}(t)},$$

где:  $\mathcal{E}_{PM}(t)$  – показатель эффекта риск-менеджмента, соответствующий моменту времени  $t$ ;  
 $K_{PI}(t)$  – коэффициент роста чистого денежного потока, соответствующий моменту времени  $t$ ;  
 $K_{VPP}(t)$  – коэффициент вариации отклонения чистого денежного потока от линии тренда, соответствующий моменту времени  $t$ .

Коэффициенты роста чистого денежного потока и коэффициент вариации отклонения чистого денежного потока от линии тренда определены как:

$$K_{PI}(t) = 1 + \text{ЧДП}'(t),$$

где:  $\text{ЧДП}'(t)$  – первая производная чистого денежного потока, соответствующая моменту времени  $t$ , характеризующая скорость изменения чистого денежного потока; и

$$K_{\text{внп}}(t) = \frac{\sigma_n(t)}{m_n(t)},$$

где:  $m_n(t)$  и  $\sigma_n(t)$  – соответственно математическое ожидание и средне-квадратическое отклонение величины отклонения чистого денежного потока от линии тренда, соответствующие моменту времени  $t$ .

Поскольку используемые в формулах показатели зависят от момента времени  $t$ , чистый денежный поток нестационарен, его статистические характеристики также зависят от времени, то в работе сделан акцент на применение бюджетного метода разработки прогнозов. Метод основан на реальных денежных потоках предприятия в расчетном периоде, что позволяет показать во взаимосвязи бюджет источников и бюджет распределения полученных денежных ресурсов.

Важным направлением совершенствования управления рисками является построение системы показателей идентификации рисков, которая основана в работе на следующих положениях.

1. Система показателей должна содержать две группы показателей: первая группа – ключевые показатели рисков, характеризующие относительное отклонение ключевых показателей составляющих предпринимательской деятельности: "Финансы", "Клиенты и внешнее окружение", "Внутренние бизнес – процессы" и "Обучение и рост" от плановых значений и их взаимное влияние; вторая группа – справочные показатели, являющиеся факторами, определяющими ключевые показатели составляющих предпринимательской деятельности (принцип выделения ключевых и справочных показателей).

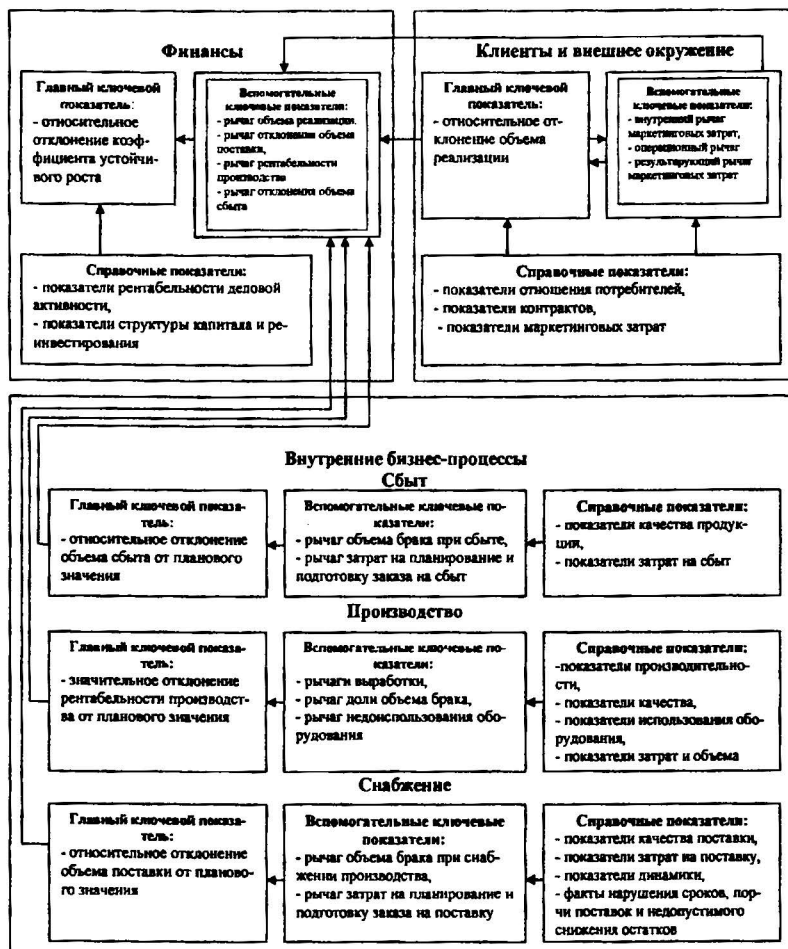
2. Построение системы показателей должно осуществляться по составляющим деятельности "сверху - вниз": сначала формируются показатели, относящиеся к составляющей "Финансы", затем к составляющим "Клиенты и внешнее окружение", "Внутренние бизнес-процессы" и "Обучение и рост" (принцип вертикального формирования системы показателей).

3. В каждую группу системы показателей должны входить показатели двух классов: первый класс – базовые показатели (базовое звено), общие для различных промышленных предприятий, без учёта особенностей конкретного предприятия; второй класс – индивидуальные показатели конкретного предприятия (принцип баланса базовых и индивидуальных показателей).

4. Система показателей должна быть открытой для дополнения новыми показателями, определяемыми в процессе её использования (принцип открытой системы).

5. Включаемые в систему показатели должны отражать: отклонение от планируемого качества достижения целевой функции в каждой из составляющих предпринимательской деятельности, рычаги, характеризующие чувствительность одних показателей к изменению других, факторы, определяющие ключевые показатели в каждой из составляющих; реализовавшиеся риски и риски, возможность реализации которых высока (принцип факторного анализа взаимного влияния рисков).

Предложенная система показателей идентификации рисков приведена на рисунке 4.



**Рис. 4. Система показателей идентификации рисков организации производства строительных материалов**

Система ориентирована на выявление факторов, оказывающих влияние на главные ключевые показатели идентификации рисков через систему рычагов. Показатели, отражающие отклонение от планируемого качества достижения целевой функции в каждой из составляющих рассматриваются в диссертации как главные ключевые показатели, а показатели, отражающие рычаги – как вспомогательные ключевые показатели. Для расчета системы показателей идентификации рисков организации производства строительных материалов в работе приведены формулы, по которым выполнен поквартальный анализ показателей исследуемого предприятия.



## **СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### **Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК**

1. *Сабириянова Л.Р.* Оценка эффективности управления рисками и критерии выбора решения [Текст] / Л.Р. Сабириянова // Вопросы экономики и права. 2012. № 7. – 0,8 п.л.
2. *Сабириянова Л.Р.* Развитие теории управленческого учета в России [Текст] / Л.Р. Сабириянова // Вопросы экономики и права. 2012. № 6. – 1,0 п.л.
3. *Сабириянова Л.Р.* Категория "риск", ее содержание и теоретическое обоснование [Текст] / Л.Р. Сабириянова // Вопросы экономики и права. 2011. № 2. – 0,7 п.л.

### **Материалы научно-практических конференций и статьи, опубликованные в сборниках научных трудов**

4. *Сабириянова Л.Р.* Концептуальная модель управленческого учета и ее элементы [Текст] / Л.Р. Сабириянова // Перспективы развития учетно-аналитических и налоговых направлений в XXI веке: Межвузовский сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции студентов и аспирантов, посвященной развитию бухгалтерской и налоговой профессии. Йошкар-Ола: ООО "Стринг". 2011. – 0,35 печ. л.
5. *Сабириянова Л.Р.* Денежные потоки в системе управленческого учета организации [Текст] / Л.Р. Сабириянова // Перспективы развития учетно-аналитических и налоговых направлений в XXI веке: Материалы научных конференций профессорско-преподавательского состава, докторантов, аспирантов МарГТУ по итогам НИР за 2010-2011 годы. – Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2011. – 0,3 п.л.
6. *Сабириянова Л.Р.* Формирование учетно-аналитического обеспечения для управления бухгалтерскими рисками на предприятии ЗАО "МЗСК" [Текст] / Л.Р. Сабириянова // Актуальные проблемы теории и практики учета и налогообложения: материалы 63-й студенческой научно-технической конференции. Йошкар-Ола: МарГТУ, 2011. – 0,3 печ. л.
7. *Сабириянова Л.Р.* Анализ системы внутреннего контроля на предприятии ЗАО "МЗСК" и пути ее совершенствования [Текст] / Л.Р. Сабириянова // Материалы региональной научно-практической конференции студентов и аспирантов «Математические методы в экономических исследованиях», МарГТУ, 2010 г. – 0,3 печ. л.
8. *Сабириянова Л.Р.* Анализ стратегии экономического субъекта в ходе аудита / Л.Р. Сабириянова // Материалы региональной научно-практической конференции студентов и аспирантов, посвященной развитию бухгалтерской и налоговой профессии "Актуальные проблемы теории и практики учета и налогообложения". Йошкар-Ола: МарГТУ. 2009 г. – 0,3 печ. л.

9 *Сабирьянова Л.Р.* Достоверность отчетности вопреки требованиям ПБУ как один из основных рисков в бухгалтерском учете [Текст] / Л.Р. Сабирьянова // Развитие учета, анализа, аудита и налогообложения в XXI веке: материалы ежегодной межвузовской научной конференции студентов, аспирантов и соискателей, посвященной развитию бухгалтерской и налоговой профессии. Йошкар-Ола, МарГТУ, 2008 г. – 0,5 печ л.

10 *Сабирьянова Л.Р.* Учет затрат по функциям (ABC – метод) [Текст] / Л.Р. Сабирьянова, С.Ю. Андреева // Материалы по итогам весенней внутривузовской научно-практической конференции, МарГТУ, 2008 г. – 0,3 печ л.

11 *Сабирьянова Л.Р.* Учет в условиях инфляции: международный и отечественный опыт [Текст] / Л.Р. Сабирьянова // Вестник Тольяттинского филиала Московского государственного университета пищевых производств Сер. «Экономика». Вып. 2 Тольятти: «Кассандра», 2009. – 0,3 печ. л.

12 *Сабирьянова Л.Р.* Роль бухгалтера в условиях рыночной экономики [Текст] / Л.Р. Сабирьянова, Н.В. Логинова // Аудит, налоги и бухгалтерский учет: основы, теория и практика: сборник статей VII Международной научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2009. – 0,3 печ. л.



**Автореферат**

**Подписано в печать 08.10.2012 г. Заказ № К1/1216. Тираж 100 экз.  
Отпечатано в КОПИЦЕНТРЕ ООО "Ланфорт",  
г. Йошкар-Ола, ул. К.Маркса, 110, т. 45-55-64**